National
28 DE ANI
Cotidian fondat în 1997

Scris de **Claudia Marcu**

2025-11-20

CEC Bank, sabotată din interior. Curtea de Conturi cere recuperarea prejudiciilor de la angajații băncii

Creditele neperformante, din care CEC Bank nu mai poate recupera nimic, sunt încurajate și acoperite chiar de angajații instituției financiare a statului român. Curtea de Conturi a descoperit astfel de cazuri la o filială teritorială a băncii, unde a desfășurat un control privind respectarea prevederilor legale referitoare la executarea silită a creanțelor rezultate din credite neperformante. De data aceasta, Curtea de Conturi a cerut recuperarea prejudiciului chiar de la angajații băncii.

Verificările Curții de Conturi la CEC Bank SA –sucursala Giurgiu au scos în evidență deficiențe grave la respectarea prevederilor legale referitoare la executarea silită a creanțelor rezultate din credite neperformante. Astfel, în cazul unei persoane juridice, care a accesat un credit de tip revolving, clauzele contractuale au fost modificate cu un număr de 14 amendamente, prin acte adiționale.

Dat fiind că, la scadența finală a creditului, s-au înregistrat sume nerambursate, banca a aprobat declanșarea procedurilor de executare silită a garanțiilor asiguratorii. Inspectorii Curții de Conturi au constatat că banca nu a inclus în cererea de executare silită toate garanțiile personale ale debitorului, care se regăseau în structura garanțiilor constituite, diminuând, astfel, capacitatea de recuperare a creanței. Totodată, banca nu a inițiat

demersurile de recuperare a creanței și prin acțiunea de angajare a răspunderii personale a administratorului debitoarei.

”Cauza neconformităților constatate o constituie monitorizarea inadecvată de către bancă a procesului de executare silită a creanțelor, contrar dispozițiilor procedurii interne specificie. Având în vedere că, în prezent, procedura de executare a terțului garant este suspendată, din cauza intrării în procedură de insolvență a acestuia, și a faptului că executarea silită a garanțiilor personale nu este finalizată, consecința neconformităților o constituie diminuarea capacității de recuperare a creanței băncii”, se arată în raportul de control al Curții de Conturi.

Instituția a cerut conducerii băncii să urmărească în continuare în mod activ atât procedura insolvenței terțului garant, cât și procedura de executare silită a garanțiilor personale în vederea recuperării creanței. În același timp, Curtea de Conturi a cerut ca, în cazul nerecuperării creanței, angajații băncii să fie trași la răspundere pentru îndeplinirea defectuoasă a atribuțiilor de serviciu și să se dispună măsurile legale de recuperare a prejudiciului.

Licitație de ochii lumii

În cazul unui alt contract de credit cu o firmă, în cadrul procedurilor de executare silită a unui activ adus în garanție, s-a constatat că, în perioada aprilie 2013-mai 2025, banca, prin executorul judecătoresc, a organizat nu mai puțin de 88 de termene de licitații publice, fără să fie depuse oferte de preț sau fără să fie prezenți licitatori. Ca urmare a verificării efectuate, s-a observat că, în această perioadă, contrar prevederilor procedurii interne incidente, banca nu a respectat termenul maxim de 12 luni în care trebuia să procedeze la reevaluarea activului persoanei juridicie debitoare.

De asemenea, echipa de audit a constatat că, în cazul unor evaluări efectuate, banca nu a transmis executorului judecătoresc noile valori de piață rezultate, în vederea actualizării prețului de pornire a licitațiilor următoare. Ca urmare, bunul respectiv nu a fost vândut nici până în prezent, iar banca nu și-a recuperat creanțele. De asemenea, în cazul unui contract de credit pentru capital de lucru, societatea s-a obligat să garanteze cu garanții printre care s-a numărat și sprijinul financiar acordat prin APIA. Pe parcursul derulării creditului, APIA a informat Cec Bank că nu îi va vira suma garantată, deoarece beneficiarul nu și-a respectat angajamentele asumate. Cu toate acestea, banca nu a solicitat debitorului completarea portofoliului de garanții, acest lucru conducând la nerecuperarea creanțelor.

Potrivit Curții de Conturi, în acest moment, debitorul se află în procedura insolvenței, iar CEC Bank este înscrisă în tabelul creditorilor cu întreaga creanță rezultată din contractul de credit. Consecința monitorizării inadecvate a modului de derulare a creditului a fost diminuarea semnificativă a capacității de recuperare a creanței, prin pierderea principalei garanții asigurătorii la contractul de credit. Și în acest caz, Curtea de Conturi a solicitat conducerii CEC Bank să recupereze prejudiciul de la salariații vinovați de aceste deficiențe.

Garanți fictivi

Inspectorii Curții de Conturi au mai depistat un bilet la ordin al unei companii avalizat de o persoană fizică străină. Avalizarea este un act de garantare prin care o persoană își asumă obligația de a plăti un bilet la ordin în cazul în care debitorul principal nu își îndeplinește obligația de plată. La executarea silită s-a constatat că datele de identificare ale persoanei fizice străine nu existau în dosarul băncii. Echipa de audit a concluzionat că la nivelul CEC Bank există deficiențe privind modul de selectare și acceptare a garanțiilor asigurătorii, în special în ce privește biletele la ordin.

Facem.
Daniel Băluță
PSD

Am făcut.
Facem.
Daniel Băluță

PSD